

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学 号: K0742013

UDC\_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

大众传媒对金融监管的影响研究

The Study of Mass Media Influence on Financial Supervision

黄 洁

指导教师姓名: 潘 越 教 授

专 业 名 称: 金 融 学

论文提交日期: 2013 年 4 月

论文答辩时间: 2013 年 5 月

学位授予日期: 2013 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2013 年 月

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（        ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于        年        月        日解密，解密后适用上述授权。

（        ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年        月        日

## 摘要

研究经济发展史，不难发现这样一个事实：一方面，随着人类经济社会的发展，金融在经济中的重要性与日俱增，现代经济对金融的依赖程度日益加深；另一方面，由于金融创新的不断深化和拓展，在提高经济活力、促进持续增长的同时，金融业的巨大风险也日趋显现出来，实现金融有效监管、趋利避害，成为全球范围内促进经济持续健康发展的新课题。近年来，现代金融监管理论除了强调传统的金融机构内部控制和监管部门外部监督外，也越来越重视大众传媒在金融监管中的独特作用，以适应全球金融发展的新形势，弥补传统金融监管的缺陷与不足，提升监管有效性。

本文以现代金融机构监管理论为基础，结合当前我国金融监管实际，采用理论研究与社会调查相结合的研究方法，归纳分析了大众视角的监督有效性，进而探究大众传媒在当前我国金融发展过程和监管中的影响，探讨主动作为，充分发挥大众传媒监督作用。金融监管部门要肯定并主动利用大众传媒辅助金融监管的积极作用；要从规范、培训和沟通“三管齐下”将大众传媒的消极影响降至最低，实现金融有效监管。

总体而言，大众传媒对金融监管的作用影响研究还处在起步阶段，契合中国特色经济体制、文化背景和价值体系的相关理论还有待探索，无论是理念和实践都不够成熟，相关研究比较缺乏，有关的资料和数据比较难以获取，难以进行定量分析。本文在借助大众传媒强化金融监管问题上进行了一些探索和归纳，希望本文能够起到抛砖引玉的作用，吸引更多的研究者来为提升我国金融业监管有效性献计献策。

**关键词：**大众传媒；金融监管；影响

## Abstract

Studying the economic development history, we can easily find out this fact: on one hand, finance plays an increasingly important role in economy, and on the other hand, because of financial innovation, finance brings about great risk, together with the vitality and lasting increase of economy. Therefore, to realize efficient financial supervision to avoid the potential damage has become a world-wide new task of the economic field. In recent years, adapting to the new circumstances of financial development, modern financial supervision theories have paid more attention to the unique role of mass media. The purpose is to make up the defects of traditional financial supervision and finally to enhance supervisory efficiency.

This thesis analyses supervisory efficiency from the mass's point of view, and studies the influences of mass media on Chinese financial supervision at present. It is based on modern financial supervision theories, addresses the practical situations of Chinese financial supervision, and adopts the research methods of theoretical study and social investigation. It advocates an active role of mass media in financial supervision. It points out that in order to achieve efficient supervision the supervisory authorities should acknowledge the positive impacts of mass media and initiatively make use of it. At the same time, they should minimize the negative impacts of mass media through regulation, training and communication.

Generally speaking, the study on the influences of mass media on financial supervision is now at a preliminary stage. And to construct a relevant theory that particularly fits the Chinese economic system, cultural background and value system, there is still a long way to go: The concepts and practices are premature, relevant research studies are not enough, and relevant data are hard to collect. This paper tries to make a tentative study on how to strengthen financial supervision by taking advantage of mass media, hoping to draw more researchers' attention to the study of the improvement of Chinese financial supervisory efficiency.

**Keywords:** mass media, financial supervision, influence.

# 目 录

第一章 绪论	1
第一节 研究背景	1
第二节 研究意义	2
第三节 国内外研究现状	4
第四节 研究内容	7
第五节 研究方法	8
第六节 主要观点与不足之处	9
第二章 金融监管相关理论	10
第一节 社会监督理论	10
第二节 金融监管理论	13
第三节 金融监管的重要性和现实意义	14
第三章 大众传媒在行政监管和市场约束中的角色定位	17
第一节 金融监管模式的弊端	17
第二节 金融市场约束机制的优势	18
第三节 大众传媒在行政监管和市场约束中的角色定位	19
第四节 利用大众传媒加强有效金融监管的必要性	20
第四章 大众传媒在金融监管中作用的分析	24
第一节 积极作用	24
第二节 消极作用	29
第五章 利用大众传媒加强金融监管的对策建议	32
第一节 发挥大众传媒在金融监管中的正面作用	32
第二节 抑制大众传媒在金融监管中的负面作用	35
第三节 构建以风险防范为中心的大众传媒监督模式	37
第六章 研究结论	41
参考文献	42
致 谢	44

# CONTENTS

<b>1. Introduction</b>	<b>1</b>
1.1 Research backgroud	1
1.2 Research significance	2
1.3 Literature review	4
1.4 Research content	7
1.5 Research method	8
1.6 Main point of view and research insufficiency	9
<b>2. Relevant financial supervision theories</b>	<b>10</b>
2.1 Social supervision theories	10
2.2 Financial supervision theories	13
2.3 The importance and practical significance of financial supervision	14
<b>3. The role of mass media in administrative supervision and market discipline</b>	<b>17</b>
3.1 Drawbacks of financial supervision	17
3.2 Advantages of financial market discipline	18
3.3 The role of mass media in administrative supervision and market discipline	19
3.4 Necessity of using mass media to improve financial supervision	20
<b>4. The function of mass media in financial supervision</b>	<b>24</b>
4.1 Positive impacts	24
4.2 Negative impacts	29
<b>5. Solutions and suggestions on how to use mass media to strengthen financial supervision</b>	<b>32</b>
5.1 To make full use of the positive impacts of mass media	32
5.2 To control the negative impacts of mass media	35
5.3 A mass media supervision mode centring risk prevention	37
<b>6. Conclusion</b>	<b>41</b>
<b>Bibliography</b>	<b>42</b>
<b>Acknowledgements</b>	<b>44</b>

## 第一章 绪论

### 第一节 研究背景

纵观人类社会漫长的经济发展史，我们不难发现这样一个事实：一方面，随着人类经济社会的发展，金融在经济中的重要性与日俱增，金融对经济发展起到强大的推动和促进作用，现代经济对金融的依赖程度日益加深；另一方面，由于金融创新的不断深化和拓展，在提高经济活力、促进持续增长的同时，伴随金融衍生产品等的出现，金融业的巨大风险也日趋显现出来，金融安全已成为关系一国经济安全，甚至国家安全的重要因素。实现金融有效监管、趋利避害，成为全球范围内所有国家保证经济安全，促进经济持续健康发展的新课题。

近年来，金融全球化、自由化和金融创新发展迅猛，我国金融机构混业经营趋势日益明显，金融业开放加快，金融监管环境发生重大变化。在此趋势之下，以适度金融监管保障金融安全成为重要议题。当我们考虑金融安全的时候，必然要考虑金融监管，金融监管为金融安全提供了保障，防范了金融机构和金融市场的风险，确保金融安全。金融监管作为政府宏观经济调控及规制金融活动的一项重要手段，其最基本的含义旨在维护金融机构安全及稳健经营，从而在整体上确保金融体系安全和金融秩序的稳定。然而，目前我国金融监管体系存在一定的弊端。包括分业金融监管模式、不完善的金融监管法律体系、系统性风险防范的缺乏在内的监管不到位都是不利于我国金融安全的因素。

中国社科院发布的《2012 年金融监管蓝皮书》指出，尽管中国监管体系的建设已经取得了相当的成就并且经受了全球金融危机的考验，但是如果以可持续发展的尺度来衡量，它无疑仍存在很多问题。这些问题部分地是源于中国金融发展所处的阶段，但也有相当一部分来自某些不合时宜的监管理念的羁绊。这些问题集中体现在：

(1) 分业监管体制存在缺陷。分业监管模式在中国金融业的发展过程中，发挥了积极而有效的作用。“一行三会”专业分工明确，在银行、证券、保险领域展开严格监管，注重单个或系统内部的金融机构风险管理，在节约监管资源的同时，提高监管绩效。但这种模式容易导致各个金融监管机构由于自身的角度和立



场不同，彼此之间缺乏有效沟通和积极配合，容易出现监管真空和监管套利，最终导致整个金融体系的不稳定性。分业监管模式的弊端与缺陷所导致的问题，伴随国内金融市场的逐步开放，金融全球化趋势，金融创新的不断深化和拓展，金融衍生产品，混业经营等的出现，将会充分暴露出来，给金融业发展带来巨大阻碍和风险。

(2) 金融监管的法律体系还有待进一步完善。完善的金融法规体系是金融体系健康运行的保障。目前，我国已经出台了诸如《中国人民银行法》、《商业银行法》、《银行监督管理法》、《证券法》、《保险法》等金融法律制度，建立了一套相对完整的金融监管法律体系。但伴随金融业日新月异的发展，诸如金融机构市场退出制度、存款保险制度等金融发展急需的重要法律法规尚未出台，民间借贷、小贷公司、私募基金等在金融法律法规建设中也尚未谋得一席之地。

(3) 对投资者、金融消费者利益保护不足。传统的金融监管理念出发点和落脚点是完成国家阶段性的经济目标任务，维护金融系统稳健运行，提高金融系统的整体效率，在监管制度的建设和实际监管执行中，却常常忽视对消费者的个人权益的保护。虽然国内的《银行监督管理法》、《商业银行法》、《证券投资基金法》、《中华人民共和国保险法》等法律法规中，均有涉及如何保护金融消费者和投资者的条款，但在实际操作当中，金融行业中侵犯投资人、消费者权益现象依然屡见不鲜，金融机构与金融消费者、投资者之间的矛盾时常见诸报端。例如，近期关于《深圳农行再现理财产品飞单 客户 500 万或打水漂》一事被《上海证券报》所披露。

(4) 严格的金融市场行政管制。基于“市场需要管理”的理念，金融法律对监管机构的授权不够明确和细化，监管者被赋予的权力过大，又没有得到法律的有效约束，导致缺乏有效限制和规范，监管执法的随意性很大，政策、文件等经常成为其行使监管权力的依据，从而跨越了行政管制权力的边界。监管当局行使金融监管权力过程当中，对自身责任与义务认识不足，过于强调金融市场中参与者的义务，对社会公共利益等保护不足。

## 第二节 研究意义

从 1992 年以后，中国证监会、中国保监会和中国银监会陆续成立，由此中国正式确立了分业监管、“一行三会”分工的金融监管体制。然而，在此监管体制

之下,随着金融市场的发展,金融分业经营、混业经营令金融市场监管面临严峻挑战,分业监管弊端显现。目前金融市场监管采取的“一行三会”监管方式存在的问题,金融业混业经营和综合监管是系统化的目标,“一行三会”等监管部门之间需要协调、配合,才能起到系统监管的效果。随着金融混业经营的发展,出现了对金融产品的监管缺位,金融市场中很多金融产品是跨领域、跨行业的,而目前我国对于同一种性质的金融产品的监管手段却不一样,由此导致了监管的空白,这是影响我国金融安全的重要因素之一。具体而言,目前基于信托机制的金融产品包括信托计划、证券公司及银行的理财产品等。但是,这些金融产品受不同金融监管机构的监管,监管机构的监管意图不一样,甚至会导致监管套利和监管逃逸的发生。

事实证明,金融业要想获得更快更好更全面地发展,离不开金融改革和金融创新。进一步的金融改革和金融创新,可以打破阻碍金融发展的体制和制度上的障碍,提高金融发展的效率与速度,为金融发展注入力量源泉,提供强劲动力,进而提升金融业竞争力。金融发展过程中,需要有引进外部的监督机制,而大众传媒的进入能够弥补我国传统金融监管过程中所存在的缺陷与不足。首先,一直以来,国内外金融业监管从业人员都通过大众传媒来获取相关信息,了解市场动态。不仅如此,一支由众多记者、编辑、金融投资者和专家学者组成的信息分析队伍,时常会根据政府的政策,市场的动态等发表自己的评论,并提出政策建议。社会各界的评论与建议通过大众传媒的渠道,传递给了金融监管部门。其次,作为“社会”一部分的大众传媒,在社会管理功能中扮演着“监督者”的角色,大众传媒可以对金融市场直接进行监督。比如 2001 年,一篇题目为《应立即停止对蓝田股份发放贷款》的 600 字文章出现在《金融内参》上。作者刘姝威通过深入调查,揭露了中国股市神话——蓝田股份完全依靠银行贷款维持运转,没有任何现金流,依靠拆东墙补西墙的办法,支付银行利息,已然成为一个空壳的事实。黑幕揭露之后,舆论哗然,银行、证券和司法部门当即开展了全面深入的调查工作,最终打破了“蓝田神话”,防范和制止了更大金融风险的发生,维护了市场的正常运转。又如,2001 年,《财经》杂志经过长时间调查,发表了《九问银广厦》、《银广厦陷阱》等文章,揭露银广厦从 1999 年起开始在市场上散布的“利润神话”全系子虚乌有的编造,实为一个大骗局。文章一经刊登,银广厦董事局被迫发布风险提示公告,证监会也就此介入调查,保护投资者的合法权益。以上两个事例说

明了新闻传媒的监督是加强监管的有效途径。

在现代金融监管理论中,不仅重视金融机构的内控机制建设和金融监管部门的外部监督机制,同时还越来越重视大众传媒对于金融监管的舆论监督作用。因此,鉴于上述原因本文试图从理论和实例相结合出发,探究大众传媒对于我国现有金融监管的作用以及对于传统监管的弥补性,从而更好地去发挥大众传媒的监督作用,不断完善我国现有的金融市场监管秩序,在保证投资者利益的同时使我国的经济发展平稳而有序。

### 第三节 国内外研究现状

孔雪松(2002)<sup>[1]</sup>通过近年来传媒对于上市企业的暗箱操作的揭露认为随着国内几大证券传媒和《21 世纪经济报道》之类的新财经传媒的崛起,传媒对金融的监管不仅扮演了传统的揭丑角色,而且还为政府监管提供了一个重要“平台”。同时传媒对金融的监管作用具有不可替代性。如新闻记者参加上市公司股东大会,对上市公司进行舆论监督等都是政府人员所无法参与的。由此作者认为未来相关部门在进行重大金融决策时,应当充分听取金融财经类大众传媒从业者的意见和建议。

魏加宁(2002)<sup>[2]</sup>通过研究发现大众传媒可以对金融监管起到巨大的积极作用,但如果缺乏规范也有可能产生一定的消极负面影响。因此,我国政府一方面在金融政策的制定和决策过程中,应当让大众传媒积极参与,为有关部门收集信息、征求受众意见、组织政策咨询,并就实施效果进行反馈及监督等。另一方面也要注意发挥大众传媒的“双刃剑”作用。

樊鸿鹏(2004)<sup>[3]</sup>认为在金融监管中存在着监管者与被监管者之间的信息不对称现象,无论是哪一方具有信息优势,都会对实际的金融监管效果带来一定的影响。作者在对产生这种信息不对称性的原因及对金融监管的不同影响分析的基础上,就如何减少金融监管中的信息不对称性提出了 5 点建议:(1)金融监管的目标要尽量明确;(2)在具体的监管政策上,要尽量保持其透明度和稳定性;(3)要促使被监管者发出真实的信息;(4)要加快信息技术的更新;(5)要提高监管者的知识水平和道德素质。

张帅(2005)<sup>[4]</sup>认为金融监管部门进行决策中时,往往会以大众传媒发表的金融市场评论和传递的金融信息作为重要参考。大众传媒是一种方便、快捷的舆

论工具,可以起到金融监管部门所不能起到的重要作用。但是,任何事物都有两面性,因此张帅针对大众传媒负面作用的抑制提出了四点建议:一是加强对金融传媒的监督管理;二是强化大众传媒的自律机制;三是在改善管理、强化自律的基础之上,采取一系列积极措施,更好地发挥大众传媒在金融监管方面的正面作用;四是社会的监督。

陈志武(2005)<sup>[5]</sup>在一项实证研究中,通过选取 60 个有证券市场的国家作为样本,研究证券市场与新闻媒体的言论自由程度之间的关系,得出了以下结论:

“证券市场的发展程度与新闻媒体的言论自由程度有很强的正相关性;媒体言论自由保护得最好的国家,证券市场总市值与 GDP 之比平均为 28.81%;媒体言论自由保护中等的国家,该比值平均为 16.46%;媒体言论自由保护得最差的国家,该比值平均为 7.32%。从实证意义上,媒体的监督越自由,证券市场越发达。”

王新红(2006)<sup>[6]</sup>认为大众传媒不仅能够影响金融监管当局的政策制定,而且可以起到金融监管部门所不能起到的监管作用。金融监管部门进行决策时,往往会以大众传媒发表的金融市场评论和传递的金融信息作为重要参考。要充分发挥大众传媒在金融监管中的积极作用,并通过行业自律,加强管理等逐步降低大众传媒在金融监管过程中的负面影响。

Zingales (2000)<sup>[7]</sup>认为,传媒不但可以减少加工、搜寻成本,还对塑造签约各方的形象方面起到了一定的作用。当投资者认定媒体报道内容可靠、真实的时候,这一则报道就会被作为决策依据。Haw, Hu, Hwang & Wu (2004)<sup>[8]</sup>在对 13 个欧洲国家和 9 个亚洲国家的数据进行研究的基础上,得出结论在拥有便捷信息传播渠道的国家和地区、在充分竞争的产品市场上,传媒报道大幅度提高了会计信息的质量,降低了上市公司的盈余管理水平。

Dyck & Zingales (2004)<sup>[9]</sup>在进行关于传媒的公司治理职能研究中,通过采集环保活动样本,研究在环保问题上,私人部门的反应与法律环境、传媒作用、信息环境之间的变量关系。最终,他们得出了以下的研究结论:在公司治理中,传媒的作用主要是通过声誉机制的建立。首先,政治家们为了经营自己的政治生涯,维护他们在社会公众心目中的形象,都会希望自己在法律方面有所建树。而媒体的报道恰好能够促使这些政治家所在的政策制定部门出台新的或修订现有的法律法规。其次,高管声誉受传媒报道影响,因为未来雇主或股东对其的信任决定高管的未来薪酬,雇主的股东无法监控高管作为企业的经营者为股东创造价

值的过程，而高管声誉正是可以监督、预防惩罚高管在创造价值过程中的机会主义行为。第三，董事会成员和高管在未来股东心目中的地位，不只是会受到传媒报道的影响，还会因为传媒报道进而影响他们在社会公众心中的地位。可见，大众传媒还可以通过社会舆论对高管施加影响。

Tetlock (2007)<sup>[10]</sup>倡导，传媒理应作为投资人了解、评价上市公司的重要渠道。例如，印刷品信息量大、重复阅读方便、受众的自由度极大的特点，使以报纸杂志为代表的印刷品可以将信息传达到社会的每一个角落，确保中小投资者也享有及时获取有价值的经济信息权益，不再处于信息劣势。而 Dyck, Volchkova & Zingales (2008)<sup>[11]</sup>采用了俄罗斯 1999 年至 2002 年传媒对公司报道的数据作为样本，延续了 Dyck & Zingales (2004) 的研究成果，发现传媒的报道在俄罗斯的公司治理中扮演着相当重要的角色，可以提升公司纠正违规行为的概率。Bushee, Core, Guay & Hamm (2010)<sup>[12]</sup>利用从 1993 年到 2004 年十年间在纳斯达克股票市场中 1182 家具有中等增长规模的上市公司为样本，搜集在这期间美国新闻传媒的报道 608296 篇，经过严密的实证检验得出结论：作为资本市场信息传递中介的大众传媒，对上市公司的信息环境有着重要的影响，一方面传媒的报道在扩大信息的传播范围的同时，新闻从业人员的深入调查可以发掘新的公司信息。另外，Bushee, Core, Guay & Hamm 以某一家公司在 2004 年 7 月的盈余披露为例子说明信息传递中传媒的作用，传媒对公司的信息进行披露的同时，对公司的诸多信息进行归纳、提炼、总结，而且还加入价格信息、分析师预测等，对公司披露的原有信息进行深入解读。因此传媒报道能够显著地降低上市公司的信息不对称程度，更有利于投资者的交易决策。

2010 年后，以互联网为代表的新媒体对金融产业的影响，也逐步进入了国内外相关方面的研究视野。2012 年，可谓“互联网金融元年”，众多互联网大鳄涉足金融业务，引起业内前所未有的关注。这一年，京东正式发布“供应链金融服务系统”，“三马”共建合资保险公司试水互联网金融，淘宝“光棍节”网购活动期间支付宝交易总额高达 191 亿元以及蓬勃发展的阿里巴巴小额信贷业务等等。然而，伴随着 2013 年 4 月，上线未满月的 P2P 网贷企业“众贷网”宣布破产，随后“城乡贷”在其网站挂出歇业公告，两家网络平台相继倒闭，这其中存在的问题引人深思。国内诸多媒体和学者就此现象进一步提出要通过对互联网的嫁接、融合，利用互联网为代表的新媒体工具的特点，并借助这些特点和优势

在“互联网金融的时代”，在金融机构的建设、金融存贷款业务、金融的宏观审慎管理，金融业的监管、金融业的服务和外汇管理等方面，切实推进金融改革。

#### 第四节 研究内容

随着金融市场发展的逐步加快，专门报道金融市场的大众传媒越来越多，它们影响着金融市场的发展，已经成为金融监管过程中不可或缺的重要因素。本文拟针对我国目前金融监管过程中大众传媒的作用以及影响，从而探究大众传媒在金融监管领域应用的可行性、有效性，并探讨与分析如何充分利用大众传媒的监管作用。全文分为 6 个章节：

第一章主要是对全文框架以及论文内容进行梳理，包括研究背景、意义以及国内外研究现状等。

第二章主要是金融监管相关理论的考察，为下文的研究奠定理论基础。

第三章主要是定位大众传媒在行政监管和市场约束中的角色，探讨大众传媒行政监管和市场约束之间的辩证关系，提出利用大众传媒加强有效金融监管的必要性。

第四章主要是对大众传媒在金融监管中的积极作用以及消极作用的探讨，通过一些案例力图更加客观的分析大众传媒对于金融监管的影响与作用。

第五章主要是在上述消极作用与积极作用的研究基础上，提出利用大众传媒加强金融监管的对策与建议，包括发挥大众传媒在金融监管中的正面作用、抑制大众传媒在参与金融监管过程中的负面作用、构建以风险防范为中心的大众传媒监督模式等。

第六章是对全文的一个总结，并提出启示。

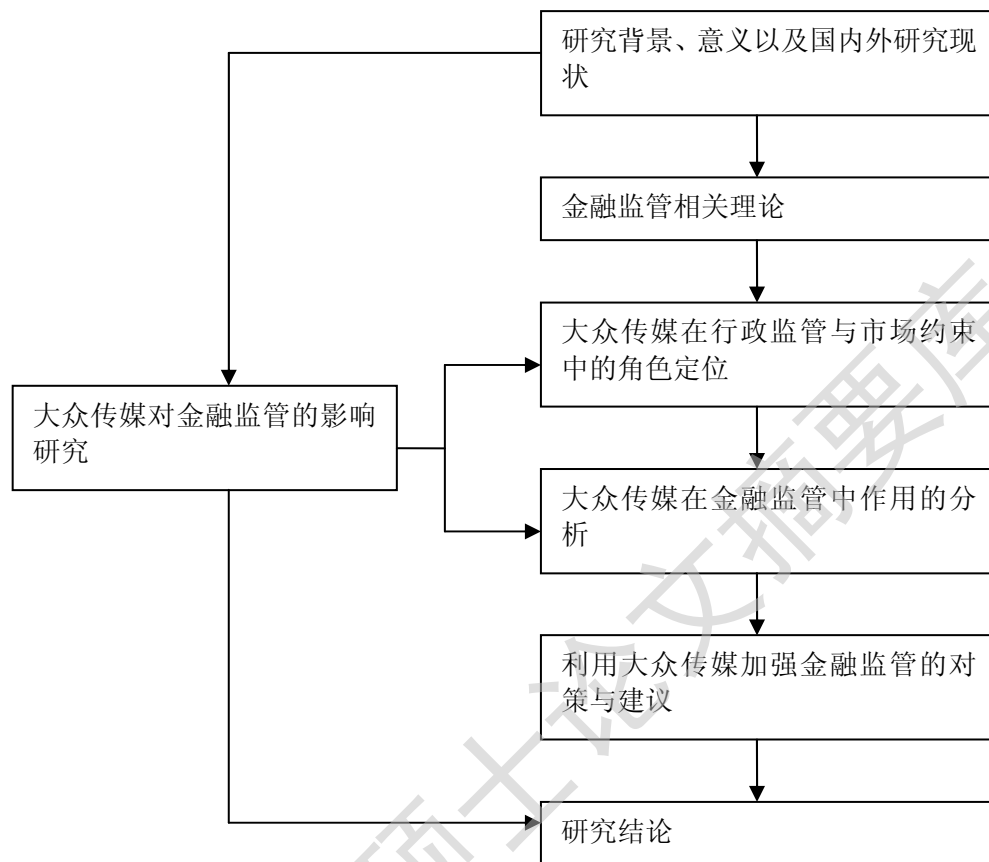


图 1：本文的研究思路

## 第五节 研究方法

本文以金融监管理论为指导，采用理论研究与社会调查、比较研究方法、事件分析法深入分析我国现有的金融监管中所存在的缺陷以及大众传媒的监督作用。具体方法运用如下：

(1) 理论研究与社会调查。在研究问题之前，进行了文献阅读，对金融监管理论进行了研究，从而奠定了研究的理论依据。为了能够获取一手资料，对我国相关的大众传媒记者以及金融监管从业人员进行了调查与走访，并就相关资料进行了搜集与整理。

(2) 比较研究法。比较国内外成功的金融监管措施以及大众传媒其对金融监管的优势与劣势，从而设计与研究提升我国大众传媒对于金融监管作用的建议与措施。

(3) 案例分析法。通过国内外金融监管过程中的一些案例事件分析研究，

进一步研究大众传媒在金融监管过程中可能产生的正面和负面影响。

## 第六节 主要观点与不足之处

笔者认为，随着金融市场发展的逐步加快，专门报道金融市场的大众传媒越来越多，它们影响着金融市场的发展，已经成为金融监管过程中不可缺少的重要因素。要充分发挥大众传媒在金融监管中的作用，应该从两方面着手：一方面金融监管部门要肯定并主动利用大众传媒辅助监管的积极作用；另一方面，要从规范、培训和沟通“三管齐下”将大众传媒的消极影响降至最低。

本文存在一定的经验不足，主要体现在目前国内大众传媒对金融监管的作用影响研究还处在起步阶段，契合中国特色经济体制、文化背景和价值体系的相关理论还有待探索，无论是理念和实践都不够成熟，相关研究比较缺乏，有关的资料和数据比较难以获取，难以进行定量分析。



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库